

Percento úroku na zdanenie k bezúročnej pôžičke

Legislatívny stav ku dňu spracovania príspevku: august 2013

Na tejto stránke DRSR www.drsr.sk/drsr/slovak/poskytovanie_informacii/.../data/naj_zc.rtf je príspevok, z ktorého citujem:

Otázka:

Keď zamestnávateľ poskytol zamestnancovi bezúročnú pôžičku, je toto zvýhodnenie u zamestnanca príjmom a podlieha zdaneniu ?

Odpoveď:

Podľa ustanovenia § 2 písm. c) zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov na účely tohto zákona sa rozumie príjmom peňažné plnenie a nepeňažné plnenie dosiahnuté aj zámenou, ocenené cenami bežne používanými v mieste a v čase plnenia alebo spotreby, a to podľa druhu, kvality, prípadne miery opotrebenia predmetného plnenia, ak tento zákon neustanovuje.

V zmysle ustanovenia § 5 ods. 2 zákona o dani z príjmov príjmami zo závislej činnosti sú bez ohľadu na ich právny dôvod pravidelné, nepravidelné alebo jednorazové príjmy, ktoré sa vyplácajú, poukazujú alebo pripisujú k dobru, alebo spočívajú v inej forme plnenia daňovníkovi s týmito príjmami od platiteľa týchto príjmov alebo v súvislosti s výkonom závislej činnosti. Takýmito príjmami sú aj príjmy, ktoré poberá osoba, na ktorú prešlo zo zamestnanca právo na tieto príjmy.

Pokiaľ zamestnávateľ poskytne zamestnancom bezúročné pôžičky bez ohľadu na zdroj krytia, nepeňažným zdaniteľným príjmom pre nich je úrok alebo jeho časť, ktorú nie sú povinní z pôžičky uhradiť t.j. rozdiel medzi nižším úrokom z poskytnutej pôžičky (resp. žiadnym úrokom) a úrokom používaným v mieste a v čase poskytnutia pôžičky podobného charakteru peňažným ústavom pre obyvateľstvo na podobný účel (napr. od Slovenskej sporiteľne, VÚB, Tatra banky, ČSOB a pod.). Takéto zvýhodnenie sa zdaňuje v súlade s § 35 ods. 1 zákona o dani z príjmov v úhrne zdaniteľných príjmov v mesiaci poskytnutia pôžičky.

Z uvedeného vyplýva, že zdaniteľným príjmom je len tá časť úroku, ktorá je rozdielom medzi úrokom zamestnávateľa k poskytnutej pôžičke dohodnutým v zmluve o poskytnutí pôžičky (v našom prípade je nulový, keďže ide o bezúročnú pôžičku) a úrokom peňažného ústavu z pôžičky podobného charakteru pre obyvateľstvo a na podobný účel v rovnakom čase a mieste ako bola poskytnutá bezúročná pôžička (aký by bol býval úrok z pôžičky rovnakého druhu, ak by si ju zamestnanec požičal v niektorej banke). V jednom z odborných článkov na túto tému bolo uvedené, že nemožno akceptovať úrokovú sadzbu v rámci stavebného sporenia. Preto, nebolo uvedené.

Percento úroku na zdanenie k bezúročnej pôžičke môže byť rozdielne, keďže je závislé nielen od výšky pôžičky a jej účelu, ale aj od miesta (Bratislava, Žilina...) a času kedy k jej poskytnutiu došlo. Ako príklad uvádzam aktuálne porovnanie bezúčelovej pôžičky na 5 rokov splácania publikované na stránke <http://totalmoney.sk/uvery-a-pozicky/>

Všetky bezúčelové pôžičky a úvery						
	Úrok od (do)	Poplatok za poskytnutie	Limit od (do)	Splatosť v mesiacoch	Mesačný poplatok	
 Pôžička - ZUNO	6,90 % (18,90 %)	0 €	1 000,00 € (do 20 000,00 €)	6 - 72	0 €	Požiadat Podrobnosti
 Flexipôžička na čokoľvek	10,90 %	40,00 €	490,00 € (do 25 000,00 €)	12 - 120	2,99 €	Požiadat Podrobnosti
 Bezúčelový spotrebný úver	8,00 %	40,00 €	650,00 € (do 25 000,00 €)	12 - 84	2,20 €	Požiadat Podrobnosti
 Bezúčelový úver Classic	9,90 % (19,90 %)	0 €	500,00 € (do 25 000,00 €)	24 - 72	0 €	Požiadat Podrobnosti
 Spotrebný úver na čokoľvek	10,90 % (19,90 %)	79,00 €	2 000,00 € (do 3 999,00 €)	13 - 120	2,99 €	Požiadat Podrobnosti